

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ  
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
( Н И У « Б е л Г У » )**

**ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ  
Кафедра финансов, инвестиций и инноваций**

**УПРОЩЕННАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В СФЕРЕ УСЛУГ**

**Выпускная квалификационная работа студента**

**заочной формы обучения  
направления подготовки 38.03.01 Экономика профиль «Налоги и налогообложение»  
4 курса группы 06001253  
Полуляхова Антона Федоровича**

Научный руководитель  
к.э.н., проф. Тарасова В.Ф.

**БЕЛГОРОД 2017**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

|                                                                                                        |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| ВВЕДЕНИЕ .....                                                                                         | 3  |
| ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ<br>ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ.....     | 5  |
| 1.1. Правовые основы деятельности индивидуальных предпринимателей .....                                | 5  |
| 1.2. Теория и практика применения упрощенной системы налогообложения                                   | 13 |
| 1.3. Аспекты применения упрощенной системы налогообложения на<br>территории Белгородской области ..... | 23 |
| ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ПРИМЕНЕНИЯ УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЫ<br>НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИП ПОЛЯКОВА А.С. ....    | 28 |
| 2.1. Организационно-экономическая характеристика ИП Полякова А.С.....                                  | 28 |
| 2.2. Налоговый учет при применении упрощенной системы<br>налогообложения.....                          | 33 |
| 2.3. Анализ исчисления единого налога при применении УСН.....                                          | 42 |
| 2.4. Пути совершенствования применения упрощенной системы<br>налогообложения.....                      | 46 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....                                                                                       | 52 |
| СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ .....                                                                                | 55 |
| ПРИЛОЖЕНИЯ.....                                                                                        | 64 |

## ВВЕДЕНИЕ

В современных экономических условиях большое значение придается развитию малого предпринимательства. Государство для эффективного развития использует различные инструменты, в том числе и налоговую систему. С этой целью и вводилась в действие упрощенная система налогообложения (УСН), которая относится к специальным налоговым режимам.

Упрощенная система налогообложения нашла широкое применение на практике. Ее роль в развитии малого бизнеса подтверждается все возрастающим количеством налогоплательщиков и ростом поступлений налоговых платежей в бюджеты субъектов Российской Федерации. Эффективность ее применения на территориях регионов России обусловлена и возможностью законодательных органов субъектов Российской Федерации устанавливать размер ставки единого налога в пределах, предоставленных федеральным законодательством, что способствует развитию региональной экономики. Поэтому тема выпускной квалификационной работы «Упрощенная система налогообложения в сфере услуг» является **актуальной**.

Вопросы связанные с порядком ведения упрощенной системы налогообложения рассматривались в трудах ведущих экономистов: Лермонтов Ю.М., Пансков В.Г., Перов А.В., Романовский М.В. и др. Однако ряд вопросов применения упрощенной системы налогообложения требует более детального рассмотрения.

**Целью** выполнения работы является, на основе рассмотрения порядка исчисления и применения на практике УСН сформулировать основные направления ее совершенствования.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие **задачи:**

- рассмотреть правовые и теоретические аспекты исчисления единого налога при применении упрощенной системы налогообложения;
- исследовать специфику применения упрощенной системы налогообложения на территории Белгородской области;
- провести анализ формирования налогооблагаемой базы и исчисления единого налога;
- сформировать предложения по совершенствованию применения упрощенной системы налогообложения.

**Объектом** исследования являются налоговые отношения, возникающие между государством и налогоплательщиками по поводу налогообложения их деятельности.

**Предметом** исследования является порядок применения упрощенной системы налогообложения индивидуальными предпринимателями.

**Теоретической и методологической** основой проведенного исследования являются законодательные и нормативные акты Российской Федерации, труды ведущих экономистов.

**Информационной базой** является информация сайтов налоговых органов, Минфина России, документы ИП Полякова А.С. за 2015 и 2016 годы.

В качестве **методов исследования** применялись методы научной абстракции, группировок, анализа и синтеза, сравнений.

**Практическая значимость** работы состоит в том, что отдельные положения могут быть использованы при деятельности ИП Полякова А.С., а также в учебном процессе.

**Работа изложена** на 62 страницах компьютерного текста, включает 10 таблиц, 1 рисунок, список литературы насчитывает 54 источника, к работе приложено 12 документов.

## ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

### 1.1. Правовые основы деятельности индивидуальных предпринимателей

В первой части Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ) статьей 23 установлено, что гражданин вправе заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица с момента государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя [2].

В статье 11 Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ) дается определение понятия индивидуального предпринимателя в целях налогообложения. Под индивидуальными предпринимателями понимаются физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, главы фермерских хозяйств [4].

Порядок государственной регистрации физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей устанавливается Федеральным законом Российской Федерации от 08.08.2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей». Регистрация индивидуального предпринимателя осуществляется по месту его жительства. В статье 22.1 вышеуказанного закона установлен перечень документов, которые необходимо представить физическому лицу в регистрирующий орган. К ним в частности относится:

- заявление о государственной регистрации подписанное заявителем;
- копия основного документа физического лица: для граждан РФ – паспорт гражданина РФ, для иностранных граждан – паспорт иностранного

гражданина, для иностранных лиц без гражданства – документ, выданный иностранным государством, удостоверяющим личность без гражданства;

- копия свидетельства о рождении физического лица;
- документ, подтверждающий адрес места физического лица;
- документ об уплате государственной пошлины, по состоянию на 1 января 2017 года ее размер составляет 800 рублей;
- справка о наличии или отсутствии судимости, или факта уголовного преследования.

Датой представления документов при осуществлении государственной регистрации является день их получения регистрирующим органом. Государственная регистрация физического лица осуществляется в срок не более чем три рабочих дня со дня представления в регистрирующий орган документов [25].

Решение о государственной регистрации, принятое регистрирующим органом, является основанием внесения соответствующей записи в государственный реестр индивидуальных предпринимателей. Моментом государственной регистрации конкретного индивидуального предпринимателя признается внесение регистрирующим органом соответствующей записи в государственный реестр индивидуальных предпринимателей. Регистрирующий орган обязан не позднее одного рабочего дня, следующего за днем истечения, установленного для государственной регистрации срока направить заявителю (физическому лицу) способом, который оговорен в заявлении, документ, подтверждающий факт внесения записи в государственный реестр индивидуальных предпринимателей [6].

В ряде случаев при государственной регистрации физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей возникают спорные вопросы, например, при регистрации иностранного гражданина на территории

Российской Федерации в качестве индивидуального предпринимателя по месту пребывания. Регистрация возможна при определенных обстоятельствах.

Во-первых, необходимо предоставить документы, подтверждающие право гражданина временно проживать в Российской Федерации. Вопрос был рассмотрен в судебной инстанции. Физическое лицо является гражданкой Украины. На основании заявления о предоставлении временного убежища на территории РФ она получила временное убежище на территории Воронежской области в упрощенном порядке. В 2015 г. гражданка обратилась в регистрирующий орган с заявлением о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя. Был представлен соответствующий комплект документов, необходимых для государственной регистрации. Регистрирующий орган отказал в регистрации на том основании, что заявителем не представлено заявление о государственной регистрации по форме Р21001 ввиду невозможности установить достоверность адреса, указанного в заявлении, поскольку в свидетельстве о предоставлении временного убежища на территории РФ отсутствует отметка о месте жительства заявителя на территории РФ.

Жалоба, поданная в вышестоящий налоговый орган, была оставлена без удовлетворения. Гражданка Украины обратилась в арбитражный суд. Суд первой инстанции признал решение регистрирующего органа незаконным. Не согласившись с принятым судебным актом, уже регистрирующий орган обратился в суд с апелляционной жалобой. Суд апелляционной инстанции пришел к выводу о наличии оснований для удовлетворения апелляционной жалобы и вынес решение в пользу регистрирующего органа.

Рассмотрим нормы законодательства по данному спорному вопросу. В соответствии с Федеральным законом № 129-ФЗ государственная регистрация индивидуального предпринимателя осуществляется по месту его жительства. При регистрации в качестве индивидуального предпринимателя иностранный

гражданин должен представить в регистрирующий орган дополнительно копию документа, подтверждающего право физического лица, регистрируемого в качестве индивидуального предпринимателя, временно или постоянно проживать в Российской Федерации. В качестве такого документа гражданка Украины представила копию свидетельства о предоставлении временного убежища на территории РФ сроком действия до 22.12.2015, а также отрывную часть к бланку уведомления о прибытии иностранного гражданина или лица без гражданства в место пребывания по определенному адресу.

На основании этих документов суд первой инстанции признал решение об отказе в регистрации незаконным, с чем не согласилась апелляционная инстанция: данные документы подтверждают законность пребывания иностранного лица, на что прямо в них указано. Вместе с тем рассматривать их в качестве подтверждающих право гражданки временно проживать в Российской Федерации у суда первой инстанции оснований не имелось.

Решение суда апелляционной инстанции вынесено на основании норм, урегулированных Федеральными законами от 25.07.2002 № 115-ФЗ «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации» и от 19.02.1993 № 4528-1 «О беженцах» [27].

Следует отметить, что временно пребывающий иностранный гражданин - это лицо, не имеющее вида на жительство или разрешения на временное проживание. Временным убежищем является возможность иностранного гражданина или лица без гражданства временно пребывать на территории Российской Федерации в соответствии с федеральными законами и иными нормативными правовыми актами России. При этом лицо, признанное беженцем, имеет право, в том числе на предпринимательскую деятельность наравне с гражданами РФ. Но статус гражданина, которому предоставлено временное убежище, и беженца - это разные статусы.



Кроме того, действующее законодательство, регулирующее правовое положение иностранных граждан, различает правовые категории «место жительства» и «место пребывания». Документом, подтверждающим временное проживание иностранного лица в РФ, является разрешение на временное проживание, оформляемое применительно к иностранному гражданину в виде отметки в документе, удостоверяющем личность иностранного гражданина. Документом, подтверждающим право иностранного гражданина на постоянное проживание в РФ, является вид на жительство.

Таким образом, законодательные нормы не допускают регистрацию иностранного гражданина, получившего временное убежище на территории Российской Федерации, в качестве индивидуального предпринимателя по месту пребывания [26, 31].

Индивидуальные предприниматели имеют право заниматься различными видами деятельности, не запрещенные законодательством. Как любой экономический субъект они имеют обязанности в отношении отражения своей деятельности в документальной форме и в налоговых отношениях.

Начиная с 1 января 2013 года Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» распространяется и на индивидуальных предпринимателей. Однако согласно п.п. 1 п. 2 статьи вышеуказанного закона они могут не вести бухгалтерский учет в случае, если в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах индивидуальные предприниматели ведут учет доходов или доходов и расходов и (или) иных объектов налогообложения, либо физических показателей, характеризующих определенный вид предпринимательской деятельности.

Статьей 346.24 НК РФ установлено, что налогоплательщики, применяющие упрощенную систему налогообложения, обязаны вести учет доходов и расходов для целей исчисления налоговой базы по налогу в книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей,

применяющих упрощенную систему налогообложения. В связи с этим, в соответствии с Законом о бухгалтерском учете индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения, вправе не вести бухгалтерский учет. Такой позиции придерживается и Министерство финансов России [9, 22].

Тем не менее, в некоторых случаях индивидуальные предприниматели самостоятельно ведут бухгалтерский учет в упрощенном виде, так как это позволяет им отслеживать закупки сырья и материалов, реализацию товаров, выполнение услуг, начисление заработной платы, правильность исчисления налогов и перечисления их в бюджет. Кроме этого, если они применяют специальные налоговые режимы в целях налогообложения своей деятельности, то они должны отслеживать величину тех критериев, при которых режимы можно применять.

Налогообложение деятельности индивидуальных предпринимателей осуществляется на основе положений Налогового кодекса Российской Федерации. Однако, для правильности и полноты исчисления своих налоговых обязательств и перечисления их сумм в бюджет государства необходимо учитывать положения о налогообложении всей системы налогового законодательства, в том числе Постановления правительства Российской Федерации, законы субъектов Российской Федерации, внутренние документы экономического субъекта и т.д.

Следует отметить, что по данным официального сайта Федеральной налоговой службы России за 2013-2015 годы численность индивидуальных предпринимателей увеличивается, что представлено в таблице 1.1[53].

Таблица 1.1

Динамика численности индивидуальных предпринимателей в федеральных округах Российской Федерации за период 2014 -2016 годов

тыс. чел.

| Федеральные округа Российской Федерации    | Годы   |        |        | Отклонение. |       |             |      |             |       |
|--------------------------------------------|--------|--------|--------|-------------|-------|-------------|------|-------------|-------|
|                                            | 2014   | 2015   | 2016   | 2015 к 2014 |       | 2016 к 2015 |      | 2016 к 2014 |       |
|                                            |        |        |        | +, -        | %     | +, -        | %    | +, -        | %     |
| 1                                          | 2      | 3      | 4      | 5           | 6     | 7           | 8    | 9           | 10    |
| Российская Федерация – всего, в том числе: | 3420,6 | 3500,7 | 3584,2 | 80,1        | 2,6   | 83,5        | 2,4  | 163,6       | 4,8   |
| 1. Центральный                             | 870,8  | 903,9  | 950,6  | 33,1        | 3,8   | 46,7        | 5,2  | 79,8        | 9,2   |
| 2. Северо-Западный                         | 316,4  | 326,7  | 342,7  | 10,3        | 3,3   | 16,0        | 4,9  | 26,3        | 8,3   |
| 3. Южный.                                  | 438,2  | 445,0  | 451,9  | 6,8         | 1,6   | 6,9         | 1,6  | 13,7        | 3,1   |
| 4. Крымский                                | 28,1   | 69,7   | 76,7   | 41,6        | 148,0 | 7,0         | 10,0 | 48,6        | 172,9 |
| 5. Северо-Кавказский                       | 198,4  | 191,7  | 187,6  | -6,7        | -3,4  | -4,1        | -2,1 | -10,8       | -5,4  |
| 6. Приволжский                             | 645,0  | 646,8  | 654,3  | 1,8         | 0,3   | 7,5         | 1,2  | 9,3         | 1,4   |
| 7. Уральский                               | 307,6  | 308,9  | 315,3  | 1,3         | 0,4   | 6,4         | 2,1  | 7,7         | 2,5   |
| 8. Сибирский                               | 439,3  | 433,4  | 431,9  | -5,9        | -1,4  | -1,5        | -0,3 | -7,4        | -1,7  |
| 9. Дальневосточный                         | 176,8  | 174,6  | 173,2  | -2,2        | -1,2  | -1,4        | 0,8  | -3,6        | -2,0  |

Исходя из данных таблицы 1.1, можно сделать вывод, что численность индивидуальных предпринимателей в целом в Российской Федерации за рассматриваемый период имеет тенденцию увеличения. В 2014 году их численность составила 3420 тыс. чел., а в 2016 году – 3584,2 тыс. чел., то есть на 163,6 тыс. чел. больше или на 4,8 %. Наиболее развита деятельность индивидуальных предпринимателей в Центральном федеральном округе – 870,8 тыс. чел. в 2014 году и 950,6 тыс. чел. в 2016 году. Это объясняется как более высокоразвитой экономикой в целом, так и большей плотностью населения на данной территории. На территории Центрального федерального округа осуществляют деятельность более 25 % всех индивидуальных

предпринимателей (25,4 % в 2014 году и 26,5 % в 2016 году), зарегистрированных и осуществляющих деятельность в Российской Федерации.

Наименьшее число индивидуальных предпринимателей осуществляет деятельность в Крымском федеральном округе – 76,7 тыс. чел. в 2016 году. Следует отметить, что их численность за три рассматриваемых года увеличилась в 2,7 раза. Данный федеральный округ создан и функционирует самостоятельно с 2014 года.

Отрицательная динамика наблюдается на территории трех федеральных округов: Северо-Кавказский, Сибирский и Дальневосточный. В 2016 году количество индивидуальных предпринимателей в Северо-Кавказском федеральном округе составило 187,6 тыс. чел., в Сибирском федеральном округе – 431,9 тыс. чел., в Дальневосточном федеральном округе – 173,2 тыс. чел. Уменьшение по сравнению с 2014 годом по федеральным округам соответственно составило 10,8 тыс. чел. (5,4 %), 7,4 тыс. чел. (1,7 %) и 3,6 тыс. чел. (2,0 %). Субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям следует в своих нормативно-правовых актах больше уделять внимания деятельности индивидуальным предпринимателям, что будет способствовать развитию экономики территорий в целом.

Например, Дальневосточный федеральный округ имеет богатую природно-сырьевую базу: по данным геологоразведки, запасы полезных составляют около 12 млрд. тонн железа, свыше 15 млн. тонн марганца, более 2 млн. тонн олова и т.д. Интерес для практического освоения представляют также значительные в масштабах всего Азиатско-Тихоокеанского региона алмазные, лесные, рыбные и углеводородные ресурсы. В то же время округ характеризуется низкой плотностью населения, неразвитостью инфраструктуру, путей сообщения, территориальная отдаленность от густонаселенных районов, что сдерживает развитие деятельности как индивидуальных предпринимателей, так и всего бизнеса.

## 1.2. Теория и практика применения упрощенной системы налогообложения

В соответствии с законодательством Российской Федерации финансово-хозяйственная деятельность индивидуального предпринимателя подлежит налогообложению. Он имеет право выбора любого из установленных Налоговым кодексом Российской Федерации режима налогообложения при условии соответствия показателей его деятельности критериям, установленным для применения соответствующего режима налогообложения (рис. 1.1):

- общий режим налогообложения, при котором уплачиваются все установленные налоги и сборы;
- специальные режимы налогообложения, при которых уплата единого налога заменяет уплату ряда налогов и сборов.

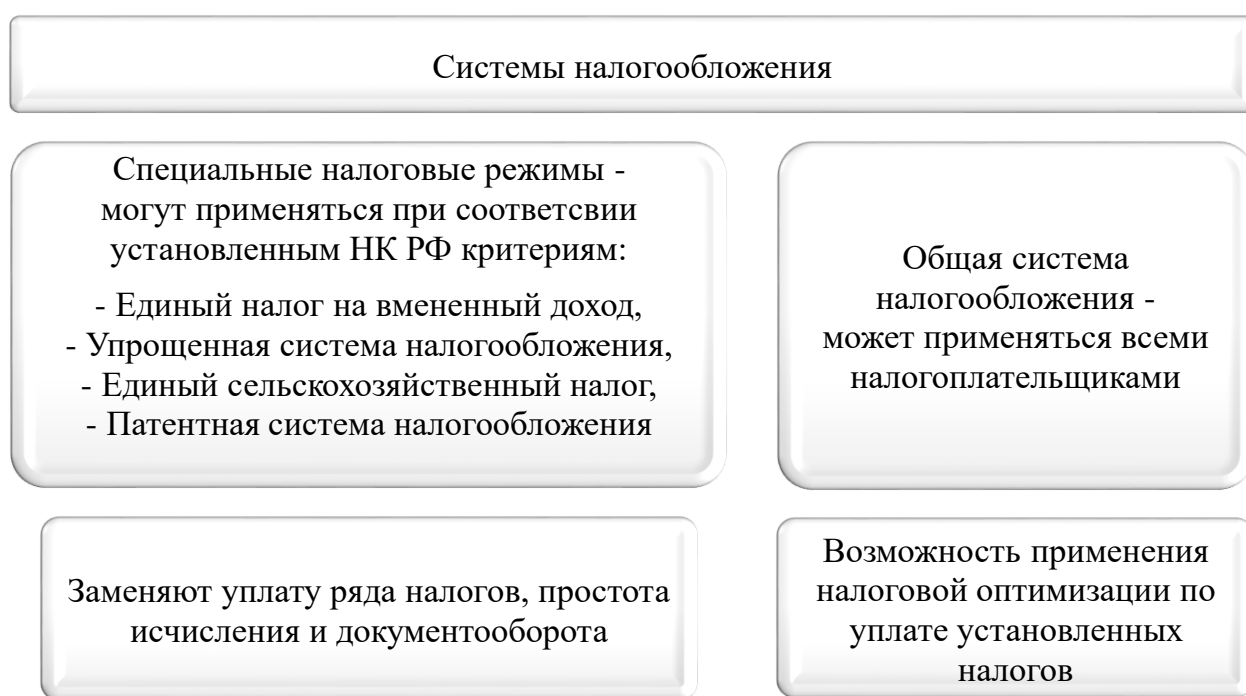


Рис. 1.1 Системы налогообложения, применяемые индивидуальными предпринимателями.

Перечень исчисляемых индивидуальным предпринимателем налогов зависит и от выбора режима налогообложения, и от наличия объекта

налогообложения и налоговой базы по установленным законодательством налогам.

Большинство субъектов малого предпринимательства предпочитают использовать специальные режимы налогообложения. Это обусловлено несколькими условиями, такими как, простота исчисления и минимизация налогов. При этом следует знать, что налоги, не заменяемые на единый налог при применении специальных режимов, уплачиваются в общеустановленном порядке при наличии объекта налогообложения, например, транспортный налог или земельный (табл. 1.2).

Таблица 1.2

Налоги и взносы, подлежащие уплате индивидуальными предпринимателями при применении различных систем налогообложения

| Вид уплачиваемого налога                                                                                                    | Специальные налоговые режимы                   | Общий режим налогообложения |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------|
| 1                                                                                                                           | 2                                              | 3                           |
| Налог на доходы физических лиц (в отношении доходов, полученных от предпринимательской деятельности)                        | Нет                                            | Да                          |
| Налог на добавленную стоимость                                                                                              | Нет                                            | Да                          |
| Налог на имущество физических лиц (в отношении имущества, используемого для осуществления предпринимательской деятельности) | Нет                                            | Да                          |
| Налог на доходы физических лиц (в отношении выплат работникам)                                                              | Да                                             |                             |
| Транспортный налог                                                                                                          | Да                                             |                             |
| Водный налог                                                                                                                | В зависимости от назначения использования воды |                             |
| Земельный налог                                                                                                             | Да                                             |                             |
| Страховые взносы на обязательное страхование                                                                                | Да                                             |                             |

Исходя из информации сравнительной таблицы 1.2, можно сделать вывод, что с точки зрения количества уплачиваемых налогов применение

специальных налоговых режимов является наиболее целесообразным для налогообложения деятельности индивидуального предпринимателя. Однако, исходя из фактических условий формирования налоговой базы, а также предпочтений потребителей, каждый индивидуальный предприниматель должен самостоятельно определить, какую систему налогообложения ему применять более целесообразно. Например, если индивидуальный предприниматель оказывает свои услуги, выполняет работы, реализует товары, которые в дальнейшем используются предприятиями, являющимися плательщиками НДС, то применение специальных режимов, при которых не исчисляется НДС, может привести к потере ряда покупателей. Поэтому часть индивидуальных предпринимателей, имеющих возможность применять, например, упрощенную систему налогообложения, применяют для налогообложения своей деятельности общий режим [5, 39].

Применение упрощенной системы налогообложения экономическими субъектами регулируется положениями главы 26.2 Налогового кодекса Российской Федерации «Упрощенная система налогообложения», которая была введена в этот законодательный документ Федеральным законом от 24.07.2002 года № 104 – ФЗ. За прошедшие почти 15 лет ее действия неоднократно вносились изменения, которые были продиктованы изменяющимися экономическими условиями и задачами эффективного развития малого бизнеса.

Упрощенная система налогообложения (УСН) - это специальный налоговый режим, который может добровольно применять организация или индивидуальный предприниматель, которые признаются налогоплательщиками при соблюдении определенных законодательством критериев. УСН нашла широкое применение среди предприятий малого бизнеса. В таблице 1.3 представлены элементы налогообложения при применении упрощенной системы налогообложения организациями и индивидуальными предпринимателями.

Таблица 1.3

Элементы налогообложения единого налога при применении упрощенной  
системы налогообложения

| №<br>п/<br>п | Элементы<br>налогообложения | Сущность                                                                                                                                                                                                                                                 |
|--------------|-----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1            | 2                           | 3                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 1.           | Налогоплательщики           | Организации, индивидуальные предприниматели                                                                                                                                                                                                              |
| 2.           | Объект<br>налогообложения   | доходы или доходы, уменьшенные на величину расходов                                                                                                                                                                                                      |
| 3.           | Налоговая база              | денежное выражение объекта налогообложения                                                                                                                                                                                                               |
| 4.           | Отчетный период             | первый квартал, полугодие и девять месяцев                                                                                                                                                                                                               |
| 5.           | Налоговый период            | календарный год                                                                                                                                                                                                                                          |
| 6.           | Налоговая ставка            | от 1 % до 6% - при объекте «доходы»;<br>5 % до 15 %- при объекте «доходы, уменьшенные на величину расходов»;<br>0 % - для ИП осуществляющих деятельность в производственной, социальной и (или) научной сферах, в сфере оказания бытовых услуг населению |
| 7.           | Порядок<br>исчисления       | самостоятельно налогоплательщиком                                                                                                                                                                                                                        |
| 8.           | Льготы                      | освобождение: организации –от налога на прибыль организаций, НДС, налог на имущество организаций;<br>ИП - от налога на доходы физических лиц, НДС, налог на имущество физических лиц                                                                     |
| 9.           | Сроки уплаты                | авансовые платежи – не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным периодом;<br>Налог –организации не позднее 31 марта года, ИП- 30 апреля года, следующего за налоговым периодом                                                                 |

Поскольку в дипломной работе рассматривается порядок налогообложения деятельности индивидуального предпринимателя, при исчислении единого налога следует исходить не только из элементов налогообложения рассмотренных в таблице 1.2, но и учитывать особенности их применения в отношении индивидуального предпринимателя. Не имеют право



применять упрощенную систему налогообложения индивидуальные предприниматели при следующих обстоятельствах:

- занимаются производством подакцизных товаров, а также добычей и реализацией полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;
- перешедшие на систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог) в соответствии с главой 26.1 Налогового Кодекса;
- средняя численность работников за налоговый (отчетный) период, превышает 100 человек.

При применении упрощенной системы налогообложения индивидуальными предпринимателями они освобождаются от обязанности по уплате следующих налогов:

- налог на доходы физических лиц - только в отношении доходов, полученных от предпринимательской деятельности; налог, уплачиваемый с доходов в виде дивидендов, а также с доходов, облагаемых по налоговым ставкам 35 % и 9 % в соответствии со статьями 224 НК РФ, уплачивается в общеустановленном порядке;
- налог на имущество физических лиц - в отношении имущества, используемого для предпринимательской деятельности, за исключением объектов налогообложения, по которым налоговая база определяется как кадастровая стоимость;
- налога на добавленную стоимость – исключение составляют операции по ввозу товаров на территорию Российской Федерации и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией и в соответствии с положениями статьи 174.1 НК РФ.

Вместо этих трех налогов необходимо уплачивать один налог – единый налог при применении УСН, объектом по которому могут быть:

- или «доходы»;
- или «доходы, уменьшенные на величину расходов».

Объект налогообложения индивидуальный предприниматель выбирает самостоятельно. При этом впоследствии он имеет право изменять его ежегодно.

Как правило, объект «доходы, уменьшенные на величину расходов» выгоден налогоплательщику, у которого одновременно большая часть расходов относится к расходам, принимаемым в целях налогообложения и нет проблем с документальным подтверждением этих расходов. Установлено, что доля расходов должна быть более 60 % от величины выручки. Если эти условия не соблюдаются, то, выгоднее будет применять объект «доходы» [46].

Ставки единого налога установлены в статье 346.20 Налогового кодекса Российской Федерации и составляют:

- при объекте налогообложения «доходы» 6 %. Субъекты Российской Федерации имеют право устанавливать налоговые ставки в пределах от 1 % до 6 % в зависимости от категорий налогоплательщиков;
- а при объекте налогообложения «доходы, уменьшенные на величину расходов» - 15 %. Субъекты Российской Федерации имеют право устанавливать дифференцированные налоговые ставки в пределах от 5 до 15 процентов в зависимости от категорий налогоплательщиков.

Налоговая база исчисляется как денежное выражение объекта налогообложения. В любом случае индивидуальный предприниматель на основе первичных бухгалтерских документов ведет налоговый учет в Книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения. Порядок ее заполнения установлен налоговым законодательством и ведется в хронологическом порядке.

Как видно из таблицы 1.3 налоговым периодом признается календарный год, а отчетными периодами – первый квартал, полугодие, девять месяцев.

По окончании каждого налогового периода индивидуальный предприниматель исчисляет авансовые платежи по единому налогу, которые рассчитываются как произведение налоговой базы за прошедший отчетный период и налоговой ставки уменьшенное на сумму, рассчитанную за предыдущий отчетный период. При объекте «доходы» сумма авансового платежа уменьшается на суммы страховых взносов на обязательное пенсионное, социальное страхование, по договорам добровольного личного страхования и иные суммы в соответствии с законодательством. Следует учитывать, что эти суммы должны быть уплачены налогоплательщиком в этом отчетном периоде и быть не более исчисленных сумм. Расчеты авансовых платежей подавать в инспекции Федеральной налоговой службы не надо [17].

Авансовые платежи по единому налогу уплачиваются не позднее 25-го числа первого месяца, следующего за истекшим отчетным периодом. Налог по итогам года уплачивается организациями не позднее 31 марта следующего года, а индивидуальными предпринимателями – не позднее 30 апреля года, следующим за истекшим налоговым периодом. В этот же срок надо подать налоговую декларацию в налоговую инспекцию. Индивидуальные предприниматели подают декларацию и уплачивают авансовые платежи и сумму налога по месту своего жительства.

Следует отметить, что не вправе применять упрощенную систему налогообложения те экономические субъекты, у которых в течение налогового периода или по его окончании остаточная стоимость основных средств превысила 150 млн. руб. или доходы составили более 150 млн. руб. или средняя численность работников превысила 100 человек. В этом случае налогоплательщик утрачивает право на применение упрощенной системы налогообложения с начала того квартала, в котором произошло превышение и обязан с этой даты восстановить и вести бухгалтерский учет в соответствии с законодательством.

На практике часто распространены ситуации, при которых индивидуальный предприниматель применяет наряду с другим специальным режимом и упрощенную систему налогообложения. Например, основной деятельностью предпринимателя является розничная торговля, он также сдает в аренду недвижимое имущество. Это может быть, например, одна из торговых точек, принадлежащих ему, но которой он не предполагает пользоваться в обозримом будущем. Либо это имущество может совсем не иметь отношения к розничной торговле или вообще к предпринимательской деятельности налогоплательщика.

Обычным для такого вида деятельности, как розничная торговля, является применение специального режима в виде единого налога на вмененный доход. Но как быть с доходами, полученными от аренды недвижимости?

Доход от сдачи в аренду имущества следует учитывать отдельно от применяемой системы ЕНВД. Если предприниматель находится на общем режиме, то доход от сдачи имущества следует включить в базу, облагаемую НДФЛ с применением общей ставки 13%. Помимо того, надо учитывать, что в этом случае предприниматель в соответствии с налоговым законодательством является и плательщиком НДС.

Однако вместо общего режима предприниматель может применять упрощенную систему налогообложения, совмещая ее со специальным режимом в виде ЕНВД. В этом случае доход от аренды будет облагаться единым налогом, исчисляемым при применении УСН. Плательщиком НДС в этом случае предприниматель не является.

Таким образом, доходы от сдачи в аренду имущества предпринимателем, занимающимся розничной торговлей в рамках специального режима в виде уплаты ЕНВД, определяются отдельно от «вмененной деятельности» и

облагаются налогами на общем режиме или на упрощенной системе налогообложения.

Возможна ситуация, когда предприниматель сдает имущество вне связи с предпринимательской деятельностью. В этом случае налоговые органы указывают на двойственный статус физического лица, зарегистрированного в качестве предпринимателя без образования юридического лица: одновременно именно как индивидуального предпринимателя и физического лица - не предпринимателя.

Во втором случае доходы такого лица облагаются НДФЛ, но при этом он не является плательщиком НДС.

Отмечается, что подобная ситуация возникает в отношении имущества, которое предпринимателем в его деятельности не использовалось. Но данное утверждение необходимо уточнить. Ведь если предприниматель купил помещение, пригодное для торговой деятельности, но временно не использует его для этого, а сдает в аренду, то сложно будет доказать работникам налоговых органов, что эта операция не должна учитываться как доход от предпринимательской деятельности.

Имущество действительно может не использоваться в основной и, вероятно, единственной деятельности предпринимателя. Но ведь и сама по себе сдача имущества в аренду может быть отнесена к предпринимательской деятельности.

Как следует из п. 1 ст. 2 ГК РФ предпринимательской деятельностью является самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке.

В разъяснениях Минфина России указано, что о наличии в действиях гражданина признаков предпринимательской деятельности могут свидетельствовать, в частности, следующие факты:

- изготовление или приобретение имущества с целью последующего извлечения прибыли от его использования или реализации;
- хозяйственный учет операций, связанных с осуществлением сделок;
- взаимосвязанность всех совершаемых гражданином в определенный период времени сделок;
- устойчивые связи с продавцами, покупателями, прочими контрагентами.

При наличии достаточных оснований считать, что вышеуказанные признаки имеются в наличии, доходы, полученные от сдачи в аренду имущества, будут подлежать налогообложению как доходы, полученные в результате осуществления предпринимательской деятельности. Все эти признаки должны оцениваться по данному виду деятельности отдельно от иных, в том числе розничной торговли. При таком подходе может и не иметь значения, использовалось ли названное имущество в предпринимательской деятельности ранее.

При отсутствии вышеуказанных признаков в отношении сдачи имущества в аренду физическое лицо имеет право заключить арендный договор без регистрации в качестве индивидуального предпринимателя. Или если оно уже зарегистрировано в этом качестве, то сможет не включать этот доход в доходы от предпринимательской деятельности. Только в этом случае физическое лицо должно будет уплачивать НДФЛ в общем порядке, а плательщиком НДС оно являться не будет [38].

### 1.3. Аспекты применения упрощенной системы налогообложения на территории Белгородской области

В статье 346.20 Налогового кодекса Российской Федерации установлено, что в ряде случаев субъекты Российской Федерации своими законами имеют право в рамках, установленных федеральным законодательством устанавливать дифференцированные ставки единого налога в отношении отдельных категорий налогоплательщиков, а именно:

- 0% - объект налогообложения «доходы» и «доходы, уменьшенные на величину расходов», для индивидуальных предпринимателей, осуществляющих деятельность в производственной, социальной, научных сферах и в сфере бытовых услуг населению;
- от 1% до 6% - объект налогообложения «доходы», дифференциация производится в зависимости от категории налогоплательщика;
- от 5% до 15% - объект налогообложения «доходы, уменьшенные на величину расходов», дифференциация производится в зависимости от категории налогоплательщика [5].

Особенности применения упрощенной системы налогообложения на территории Белгородской области установлены законом Белгородской области от 14.07.2010 года № 367. Неоднократно закон редактировался в связи с изменениями федерального законодательства, налоговой и экономической политики развития региона. Региональное законодательство призвано учитывать экономические особенности конкретного региона и формировать привлекательную среду для развития бизнеса и в целом для развития его территорий.

Следует отметить, что экономика Белгородской области характеризуется развитием различных отраслей сельского хозяйства (растениеводство, животноводство, птицеводство), развитием добывающей

промышленности, хорошо развита транспортная система. В Белгородской области действует активная государственная политика по поддержке и развитию малого бизнеса, которая дает положительные результаты. Расширение сектора малого и среднего предпринимательства является одним из важнейших факторов экономического развития региона. Поэтому для стабильного и эффективного функционирования органов местного самоуправления большое значение имеет развитая инфраструктура поддержки бизнеса, особенно в сельских территориях. Исходя из этих предпосылок выстраивается и налоговая политика при применении упрощенной системы налогообложения. В таблице 1.4 представлены ставки, установленные законом на территории Белгородской области с 1 января 2017 года [11].

Таблица 1.4

Ставки налога, установленные на территории Белгородской области для отдельных категорий налогоплательщиков

| №<br>п/п | Налоговая<br>ставка | Категория налогоплательщика                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|----------|---------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1        | 2                   | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 1.       | 0 %                 | индивидуальные предприниматели, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере растениеводства и животноводство, пчеловодства, рыбоводства; производство одежды, изделий из кожи, древесины, металла, мебели, изделий народных промыслов; в сфере научных исследований, предоставление услуг престарелым и инвалидам, по дневному уходу за детьми                                                                         |
| 2.       | 1 %                 | юридические лиц, зарегистрированные на территории Белгородской области, участники кластера информационных технологий Белгородской области                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 3.       | 5 %                 | для налогоплательщиков, зарегистрированных на территории Белгородской области и осуществляющие деятельность осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере растениеводства и животноводство, пчеловодства; в сфере научных исследований, дошкольном образовании, в области спорта и культуры; деятельность в медицинской и стоматологической практике, по уходу за престарелыми и инвалидами, по дневному уходу за детьми |



Последние региональные изменения в порядок исчисления единого налога при применении УСН внесены законом Белгородской области от 28.11.2016 года № 119. Изменения в основном касаются установления ставок налога для отдельных категорий налогоплательщиков. При этом следует отметить, что кроме сфер деятельности для отдельных категорий налогоплательщиков вводятся дополнительные ограничения:

- ставка 0 % - средняя численность работников не должна превышать 5 человек, предельный размер доходов от реализации, не должен превышать установленный п. 4 ст. 346 НК РФ доход (150 млн. руб.) уменьшенный в 10 раз, то есть 15 млн. руб., использование в своей деятельности имущества, полученного по сделке с лицами, признаваемыми взаимозависимыми;

- ставка 1 % - объектом налогообложения должен быть «доходы», в общей величине доходов за соответствующий отчетный (налоговый) период доход от осуществления разработок компьютерного программного обеспечения, консультационных услуг в данной области и других сопутствующих услуг, деятельности в области информационных технологий должен составлять более 70 процентов;

- ставка 5 % - объектом налогообложения должен быть «доходы, уменьшенные на величину расходов», доход от осуществления видов экономической деятельности, перечисленных в Приложении 3 закона Белгородской области за соответствующий отчетный (налоговый) период должен составлять больший удельный вес в общей сумме доходов.

Одним из показателей, характеризующих эффективность применения упрощенной системы налогообложения хозяйствующими субъектами на территории Белгородской области является сумма налоговых платежей по единому налогу, поступающая в региональный бюджет представлена в таблице 1.5 [12, 13, 14].

Таблица 1.5

Анализ динамики поступления платежей по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН в региональный бюджет Белгородской области за 2013-2015 гг.

млн. руб.

| Виды доходов                                                         | 2013    | 2014 г. | 2015 г. | Отклонения |       |             |       |
|----------------------------------------------------------------------|---------|---------|---------|------------|-------|-------------|-------|
|                                                                      |         |         |         | 2014/2013  |       | 2015 / 2014 |       |
|                                                                      |         |         |         | +, -       | %     | +, -        | %     |
| 1                                                                    |         | 3       | 4       | 5          | 6     | 7           | 8     |
| Всего доходы                                                         | 61319,1 | 62103,3 | 64171,6 | 784,2      | 1,3   | 2068,3      | 3,3   |
| в том числе налоговые доходы, всего                                  | 37548,6 | 37896,6 | 42298,8 | 348,0      | 0,9   | 4402,3      | 11,6  |
| из них:                                                              |         |         |         |            |       |             |       |
| Налог, взимаемый в связи с применением УСН, в том числе при объекте: | 1471,6  | 1521,4  | 1663,9  | 138,8      | 9,4   | 142,5       | 9,4   |
| доходы                                                               | 1018,0  | 1049,8  | 1103,3  | 53,7       | 4,6   | 53,5        | 5,1   |
| доходы, уменьшенные на величину расходов                             | 293,6   | 289,6   | 422,1   | -3,9       | -1,3  | 132,5       | 45,7  |
| минимальный налог                                                    | 160,0   | 182,0   | 138,5   | 22         | 13,75 | -43,5       | -23,9 |

Исходя из данных таблицы 1.5 можно сделать вывод, что налоговые доходы в общих доходах регионального бюджета за рассматриваемый период 2013-2015 годов имеют тенденцию роста и составляли в 2013 году – 37548,6 млн. руб., в 2014 году – 37896,6 млн. руб., а в 2015 году – 42298,8 млн. руб. В целом за рассматриваемый период их величина возросла на 4750,2 млн. руб. или на 12,6 %.

Налоговые доходы в структуре доходов бюджета Белгородской области в 2013 году составляли 61,2 %, а в 2015 году – 65,9 %, то есть на 4,7 % больше. Это свидетельствует как о росте деловой активности хозяйствующих субъектов, так и о повышении эффективности налогового администрирования на территории области.

Платежи по единому налогу в связи с применением упрощенной системой налогообложения в общей сумме налоговых доходов занимают

незначительную долю. Следует отметить, что они в рассматриваемом периоде имеют тенденцию роста: 2013 г. – 1471,6 млн. руб., 2014 г. – 1521,4 млн. руб., 2015 г. – 1663,9 млн. руб. Увеличение в абсолютном выражении составило – 192,3 млн. руб. или 13,1 %.

Размер поступлений по единому налогу при применении УСН в разрезе выбранных объектов налогообложения сложился следующим образом:

- при объекте «доходы» поступления в 2013 году составили 1018,0 млн. руб., а в 2015 году - 1103,3 млн. руб., что на 85,3 млн. руб. больше или на 8,4 %;
- при объекте «доходы, уменьшенные на величину расходов» поступления в 2013 году, составили 293,6 млн. руб., а в 2015 году – 422,1 млн. руб., что на 293,6 млн. руб. больше или на 45,7 %.

Однако значительно больше налоговых поступлений при объекте «доходы», чем при объекте налогообложения «доходы, уменьшенные на величину расходов»: в 2013 году их доля составила 69,2 %, а в 2015 году – 66,3 %. Положительным фактором применения упрощенной системы налогообложения на территории Белгородской области является снижение в рассматриваемом периоде величины минимального налога, который взимается с хозяйствующих субъектов при объекте налогообложения «доходы, уменьшенные на величину расходов» в случае получения убытков или, когда исчисленный в общем порядке налог меньше 1 % от дохода. Его величина уменьшилась со 160,0 млн. руб. в 2013 году до 138,8 млн. руб. в 2015 году или на 21,5 млн. руб., а по сравнению с 2014 годом – на 43,5 млн. руб.

Таким образом, можно сделать вывод, что продуманная региональная налоговая политика в отношении налогообложения финансово-хозяйственной деятельности субъектов малого бизнеса способствует увеличению налоговых поступлений в бюджет Белгородской области.

## ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ПРИМЕНЕНИЯ УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИП ПОЛЯКОВА А.С.

### 2.1. Организационно-экономическая характеристика ИП Полякова А.С.

Хозяйствующий субъект в лице индивидуального предпринимателя Полякова Анна Сергеевна осуществляет свою деятельность с февраля 2015 года. При регистрации Поляковой А.С. выдано свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя: серия 31 № 002438135 от 09.02.2015 года. ИП Полякова А.С. поставлена на учет в Инспекции Федеральной налоговой службы России по г. Белгороду. Код налогового органа 3123. ИП Полякова А.С. присвоен основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя, который присваивается каждому индивидуальному предпринимателю в налоговой службе: ОГРН – 315312300001790 и индивидуальный номер налогоплательщика: ИНН - 312321576901.

Адрес места деятельности индивидуального предпринимателя совпадает с его местонахождением: г. Белгород, проспект Белгородский, 112, кв. 1.

При регистрации индивидуальному предпринимателю установлен код вида экономической деятельности 52.46.73. по Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности. ИП Полякова А.С. производит работы по установке и ремонту пластиковых окон, балконов, наружных и внутренних дверей жилых помещений. Порядок выполнения работ и ответственности сторон отражаются в договорах, заключаемые с покупателями услуг (приложения 5 и 6).

ИП Полякова А.С. заключает договора на выполнение услуг с контрагентами, в которых оговаривает условия их выполнения. Предложения потребителя услуг оформляются в приложении к договору, которое заверяется подписями продавца и покупателя. Подпись ИП Поляковой А.С. заверяется печатью предпринимателя. Таким образом, документ носит юридическую силу и в случае разногласий может быть применен при их разрешении на уровне всех инстанций.

В договоре отмечено, что если в ходе выполнения работ покупатель вносит изменения, то стоимость работ может изменяться. В случае нарушения срока выполнения заказа из-за возникновения обстоятельств, не зависящих от Продавца, Продавец обязуется вернуть денежные средства в течение двух дней после истечения срока заказа, или срок исполнения заказа пересматривается по взаимному соглашению сторон, о чем составляется дополнительное соглашение к действующему Договору.

В пунктах 3.4 и 3.5 Договора оговаривается порядок выполнения заказа покупателя. Например, замеры и доставка изделий до места установки по г. Белгороду осуществляет продавец. Стоимость данных услуг не включена в стоимость услуг по установке изделий. Если изделия устанавливаются за пределами города Белгород, то стоимость доставки рассчитывается согласно действующим тарифам продавца. Монтаж (установка) изделий осуществляется силами «Продавца», либо его подрядчиками, имеющими соответствующие разрешения на осуществление данного вида работ. Работы по установке изделий включают в себя: монтаж конструкции, изготовленной согласно приложению к договору (монтаж, заделка швов монтажной пеной), демонтаж конструкции, находящейся на месте установки изделий. Работа по установке не включает вывоз и утилизацию демонтированных конструкций, а также косметический ремонт (заштукатуривание, заделку откосов и щелей), если это

не оговорено в приложении к заключенному договору. Отмечено, что «Продавец» не несет ответственности за целостность старых конструкций при демонтаже. Если Покупатель желает сохранить целостность демонтируемых конструкций, он оплачивает данную работу дополнительно, что должно быть оговорено в приложении к заключенному договору.

В пункте 4 Договора оговорены права и обязанности Покупателя. В частности, покупатель сам определяет вид монтажа (упрощенный или профессиональный), осуществляемый при установке изделия. Если Покупатель сделал предпочтение упрощенному виду монтажа (не по ГОСТу), то Продавец не дает гарантию устойчивости монтажного шва к воздействию внешних климатических условий. Это же условие относится и, если покупатель заказывает изделия, не соответствующие ГОСТу ГОСТ 30674-99. Покупателя информируют о правилах эксплуатации изделий, условиями вентиляции и теплообмена в помещении, в котором устанавливаются изделия.

Покупатель имеет право расторгнуть заключенный договор в одностороннем порядке компенсировав Продавцу фактически понесенные затраты. Право собственности на изделие переходит к Покупателю с момента подписания акта выполненных работ по монтажу изделий в соответствии с заключенным договором.

После выполнения монтажных работ Покупатель, обязан утвердить (подписать) Акт выполненных работ по монтажу изделий или заявить свои возражения в данном акте в письменной форме. В случае если после установки изделий Покупатель не утвердил (не подписал) Акт выполненных работ по монтажу изделий и не заявил соответствующие возражения, то Акт считается утвержденным, а результаты работ приняты без возражений.

В случае личного отсутствия во время проведения монтажных работ, покупатель доверяет иному лицу осуществить принятие и утверждение

(подписание Акта выполненных работ) по монтажу изделий. В случае отсутствия Покупателя или его доверенного лица, акт выполненных работ по монтажу изделий считается утвержденным по истечении 48 часов с момента установки и фиксируется представителями, производящими монтаж.

В пункте 5 Договора установлен порядок расчета за выполненные услуги: стоимость изделий определяется в рублях и указывается в приложении к заключенному Договору; Покупатель вносит оплату в размере 70% от стоимости заказа; окончательный расчет производится после момента установки (передачи) изделий

Вышеописанный вид деятельности достаточно широко востребован на рынке строительных услуг и нашел широкое применение в г. Белгороде. На территории г. Белгорода достаточно много организаций, осуществляющих этот вид деятельности по всей территории Белгородской области, например, «Современный дом», «Компания ЛДМ», «Окошко», ООО «Группа оконных компаний» и др. Таким образом, сложилась достаточно высокая конкуренция.

Индивидуальный предприниматель Полякова А.С. зарегистрирована в Пенсионном фонде России и в Фонде медицинского страхования. В соответствии с Федеральным законом «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования» от 24.07.2009 года № 213-ФЗ [10].

Индивидуальный предприниматель Полякова А.С. ежеквартально исчисляла и уплачивала взносы в обязательные страховые фонды, которые представлены в таблице 2.1 (приложения 2 и 4).

Таблица 2.1

## Взносы в социальные фонды за 2015 и 2016 годы

руб.

| Наименование фонда, период               | 2015 г. | 2016 г. | Отклонения |       |
|------------------------------------------|---------|---------|------------|-------|
|                                          |         |         | 2016/2015  |       |
|                                          |         |         | +, -       | %     |
| 1                                        | 2       | 3       | 4          | 5     |
| Пенсионное страхование,<br>в том числе:  | 16728   | 19356   | 2628       | 15,7  |
| I квартал                                | 2769    | 4839    | 2070       | 74,7  |
| II квартал                               | 4653    | 1613    | -3040      | -65,3 |
| III квартал                              | 4653    | 6452    | 1799       | 38,7  |
| IV квартал                               | 4653    | 6452    | 1799       | 38,7  |
| Медицинское страхование,<br>в том числе: | 3281    | 3797    | 516        | 15,7  |
| I квартал                                | 542     | 949     | 407        | 75,1  |
| II квартал                               | 913     | 316     | -597       | -65,3 |
| III квартал                              | 913     | 1266    | 353        | 38,7  |
| IV квартал                               | 913     | 1266    | 353        | 38,7  |

Как следует из данных таблицы 2.1 за период исследования 2015-2016 годы индивидуальный предприниматель исчислила и уплатила страховые взносы на обязательное пенсионное страхование в сумме 36084 рублей и страховые взносы на обязательное медицинское страхование в сумме 7078 рублей, всего 43159 рублей.

Индивидуальный предприниматель ИП Полякова А.С. стремится занять свою нишу на рынке строительных услуг г. Белгорода. Исходя из данных приложений 2 и 4 объемы оказанных услуг составили: в 2015 году – 47747 рублей, в 2016 году – 212525 рублей, то есть объем оказанных услуг увеличился в рассматриваемом периоде в 3 раза. Таким образом, можно сделать вывод о стабильности деятельности индивидуального предпринимателя и ее возможности своевременно уплачивать суммы налоговых платежей в бюджет государства и взносов в обязательные социальные фонды.



## 2.2. Налоговый учет при применении упрощенной системы налогообложения

Индивидуальный предприниматель Полякова А.С. для налогообложения своей финансово-хозяйственной деятельности применяет упрощенную систему налогообложения. В пункте 3 статьи 346.11 Налогового кодекса Российской Федерации установлено, что индивидуальный предприниматель, который применяет упрощенную систему налогообложения, освобождается от обязанности по уплате следующих налогов:

- налога на доходы физических лиц, которые получены от предпринимательской деятельности, иные доходы облагаются в общеустановленном порядке (например, дивиденды);
- налога на имущество физических лиц: освобождается то имущество, которое используется для ведения предпринимательской деятельности. Например, индивидуальный предприниматель имеет жилой дом и встроенный в него магазин оптовой торговли семенами овощей и цветов. В соответствии с законодательством жилая площадь дома облагается налогом на имущество физических лиц, а площадь магазина подлежит освобождению от налогообложения;
- налога на добавленную стоимость, за исключением НДС, подлежащего уплате при ввозе товаров на территорию Российской Федерации и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией.

Иные налоги уплачиваются в общеустановленном порядке при наличии объекта налогообложения и облагаемой базы. В п.4 статьи 346.11 НК РФ установлено, что индивидуальные предприниматели обязаны вести кассовые операции и предоставлять статистическую отчетность в общеустановленном порядке. Также индивидуальные предприниматели не освобождаются от исполнения обязанностей налоговых агентов. Например, если у них есть

работники, то индивидуальный предприниматель обязан исчислить, удержать и перечислить в бюджет налог на доходы физических лиц в момент выплаты им оплаты труда.

В соответствии с положениями статьи 346.14 НК РФ сам налогоплательщик осуществляет право выбора объекта налогообложения: доходы или доходы, уменьшенные на величину расходов. В рассматриваемом случае ИП Полякова А.С. применяет объект налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов.

Статьей 346.24 НК РФ «Налоговый учет» установлено, что налогоплательщики обязаны вести учет доходов и расходов для целей исчисления налоговой базы по единому налогу в книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения. В исследуемых периодах (2015, 2016 годы) форма и порядок заполнения Книги утвержден Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 22.10.2012 № 135н.

Следовательно, для правильного определения налогооблагаемой базы следует вести учет доходов и расходов. Хозяйствующие субъекты, применяющие упрощенную систему налогообложения, обязаны бухгалтерский учет в соответствии с положениями Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». Однако установлено, что индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся частной практикой, могут не вести бухгалтерский учет.

Индивидуальный предприниматель ведет налоговый учет в Книге доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения. В налоговой же учетной политике достаточно указать, что вы применяете УСН с объектом «доходы, уменьшенные на сумму расходов». Следует учесть, что решающее значение

имеет то, какой объект налогообложения вы указали в уведомлении, направленном в ИФНС [49].

В рассматриваемой ситуации индивидуальный предприниматель Полякова А.С. ведет налоговый учет доходов и расходов. Как установлено в статье 346.15 НК РФ при определении объекта налогообложения учитываются доходы в соответствии со статьёй 248 НК РФ. Порядок признания расходов регулируется статьёй 346.16 НК РФ, в которой приводится перечень расходов. Иные расходы, не входящие в перечень, в целях налогообложения деятельности налогоплательщика при применении упрощенной системы налогообложения не принимаются. То есть перечень расходов носит закрытый характер в отличие от признания расходов при общей системе налогообложения.

В соответствии с пунктом 1 статьи 346.17 Налогового Кодекса Российской Федерации датой получения доходов признается день поступления денежных средств на счета в банках и (или) в кассу, получения иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав, а также погашения задолженности (оплаты) налогоплательщику иным способом. По сути применяется кассовый метод [24].

Расходы налогоплательщика учитываются после фактической их оплаты. Но имеется ряд особенностей. Например, Минфин России указал, что списание в расходы стоимости перепродаваемых товаров не зависит от оплаты их покупателями. Ранее ведомство высказывало такое мнение и ФНС России его поддерживала. Оно сформировалось после выхода в 2010 году Постановления Президиума ВАС РФ. Значит, плательщик УСН может смело включить в расходы стоимость приобретенных для перепродажи товаров уже в периоде их реализации. Нужно только, чтобы он сам оплатил эти товары своему поставщику [37].

Таким образом индивидуальный предприниматель ведет налоговой учет доходов и расходов, которые формируют облагаемую базу в Книге учета доходов и расходов по факту их оплаты, которая ведётся в соответствии с Приказом Минфина России от 22.10.2012 года № 135н. При ведении учета следует учитывать следующие положения:

- учет доходов и расходов ведется в хронологической последовательности;
- основанием для учета являются первичные документы;
- учет ведется позиционным способом;
- в учете отражаются все хозяйственные операции за отчетный (налоговый) период [18].

В налоговом учете, который ведется в Книге учета доходов и расходов, налогоплательщики должны обеспечивать полноту, непрерывность и достоверность учета показателей своей деятельности, необходимых для исчисления налоговой базы и суммы налога. Исправление ошибок в Книге учета доходов и расходов должно быть обоснованно и подтверждено подписью индивидуального предпринимателя с указанием даты исправления и печатью индивидуального предпринимателя при ее наличии [23].

Рассмотрим порядок ведения учета в Книге учета доходов и расходов. Следует отметить, что механизм осуществления записи в ней состоит из следующих последовательных операций:

- 1) индивидуальный предприниматель заключает договор на оказание услуг с покупателем или договор купли-продажи с продавцом для приобретения необходимых материалов для выполнения услуг;
- 2) на основании договоров оформляется клиенту документ об оплате предоставляемых услуг или предприниматель получает документ на оплату материалов от продавца;

3) на основании выписанных документов для оплаты услуг или материалов покупатель услуг или индивидуальный предприниматель производят оплату;

4) на основании документов об оплате услуг, материалов в хронологическом порядке производится запись в книгу учета доходов и расходов.

Для анализа возьмем данные Книги за 2016 год. Как уже отмечалось записи ведутся в хронологической последовательности. В 2016 году первая запись произведена на основании платежного поручения от 20.01.2016 года № 39 – оплачены страховые взносы в фонд обязательного пенсионного страхования в сумме 4652,7 рублей. Сумма указана в столбце 5 «Расходы, учитываемые при исчислении налоговой базы» (приложение 4).

Так как индивидуальный предприниматель Полякова А.С. выбрала для налогообложения объект «доходы, уменьшенные на величину расходов», то в Книге учета заполняются оба столбца: 4 столбец – «доходы, учитываемые при исчислении налоговой базы» и 5 столбец – «расходы, учитываемые при исчислении налоговой базы». По окончании отчетных периодов (первый квартал, полугодие, девять месяцев) и налогового периода (календарный год) подводятся итоговые значения сумм доходов и расходов.

За первый квартал 2016 года произведено пять записей: четыре по расходам и одна по доходам. По окончании первого квартала подведены итоги. За квартал сумма доходов составила 29740 рублей: были оплачены услуги частным лицом за установку окна. Подтверждением является приходный кассовый ордер от 31.03.2016 года № 1. Расходы произведены на сумму 6215,46 рублей. Это уплата страховых взносов в фонд обязательного пенсионного страхования в сумме 4652,7 рублей (платежного поручения от 20.01.2016 года № 39) и в фонд обязательного медицинского страхования в сумме 912,66

рублей (платежного поручения от 08.02.2016 года № 96) за четвертый квартал 2015 года. Уплачены услуги связи открытому акционерному обществу «Мобильные ТелеСистемы» за январь (первичный документ: счет за услуги от 29.01.2016 года № 27194) и за март (первичный документ: счет за услуги от 17.03.2016 года № 727697).

Во втором квартале 2016 года записи доходов и расходов продолжаются, начиная с номера 6, в хронологическом порядке на основании документов по оплате доходов и расходов, которые учитываются в целях налогообложения. По окончании квартала в Книге доходов и расходов подводится итог за второй квартал: доходы получены в сумме 13000 рублей, а расходы осуществлены в сумме 32552 рублей. Подводится итог и за полугодие: доходы получены в сумме 42740 рублей, а расходы осуществлены в сумме 38767 рублей. Таким образом, учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала налогового периода (календарный год).

В сентябре 2016 года ИП Полякова А.С. заключила договор с Батраченко Ириной Сергеевной от 22.09.2016 года № 61/23 на поставку и установку изделий из металлопластика. В приложении к договору согласованы все параметры изготовления изделий, их качество и технические характеристики. Договор заключен на изготовление и установку 6 окон в жилом помещении. Стоимость работ составляет 48647 рублей (приложение 6).

На основании договора выписан приходный кассовый ордер на оплату услуг от 22.09.2016 года №5. Блан кассового ордера относится к бланкам строгой отчетности, имеет унифицированную форму № КО-1, утвержденную Постановлением Госкомстата России от 18.08.1998 г. № 88 в редакции от 03.05.2000 года. В приходном кассовом ордере указывается сумма денежных средств цифрами и прописью 48647 рублей и фиксируется факт оплаты, то есть

делается запись «Принято от Батраченко И.С.»; основание «изделия из ПВХ» (приложение 7).

После оплаты заказчиком услуг на основании приходного кассового ордера от 22.09.2016 № 5 осуществляется запись в книге доходов и расходов в III квартале 2016 года. В графе 1 «№ п/п» указывается порядковый номер регистрируемой операции, № 19. По 2 столбцу «Дата и номер первичного документа»: проставлена дата 22.09.2016 г. и № 5. В графе 3 «Содержание операции» отражается содержание регистрируемой операции – ПВХ изделия / получение оплаты за изделия / частное лицо. В столбце 4 «Доходы, учитываемые при исчислении налоговой базы» отражается доход по данной операции – 48647,00. В указанном столбце отражаются только те доходы индивидуального предпринимателя, которые относятся к облагаемой базе.

В аналогичном порядке отражаются расходы в Книге покупок и продаж. ИП Полякова А.С. заключила договор купли-продажи с ИП Ковалева Н.А. от 23.09.2016 года № 971/274 на покупку изделий из металлопластика и алюминия (балконы), комплектующие к ним. В договоре оговорены все обязанности и права покупателя и продавца. В пункте 5. Договора оговорено, что стоимость изделий определяется в рублях и указывается по каждому изделию в приложении к договору. Покупатель вносит оплату в размере 100 % стоимости заказа, обязан произвести окончательный расчет до момента передачи изделий. Сумма договора составляет 29635 рублей. Оплата производится через кассу продавца. На основании договора выписана квитанция о принятии денежных средств от ИП Полякова А.С. за оплату приобретенных изделий от 23.09.2016 года № 032543 серия АА. Квитанция относится к бланку строгой отчетности. Достоверность оплаты подтверждается подписью и печатью ИП Ковалева Н.А. (приложения 8, 9).

На основании квитанции об оплате приобретенных изделий делается запись в Книге учета доходов и расходов в III квартале 2016 года. В графе 1 «№ п/п» указывается порядковый номер регистрируемой операции, № 20. По 2 столбцу «Дата и номер первичного документа»: проставлена дата 23.09.2016 г. и № 032543. В графе 3 «Содержание операции» отражается содержание регистрируемой операции – ПВХ изделия / оплата изделия по счету / ИП Ковалева Наталья Алексеевна. В столбце 5 «Расходы, учитываемые при исчислении налоговой базы» отражается сумма денежных средств, уплаченная за покупку изделий д по данной операции – 29635,00 (приложение 4).

За 3-й квартал проведено еще восемь операций. Всего записано 2 операции отражающие доходы и семь операций отражающие расходы индивидуального предпринимателя, которые учитываются в целях налогообложения. По окончании 3 квартала подводится итог за третий квартал: доходы получены в сумме 61922,00 рубля, а расходы осуществлены в сумме 48772,8 рублей. Итог за 9 месяцев составил: доходы получены в сумме 104652 рубля, а расходы осуществлены в сумме 87540,16 рублей.

Рассмотрим отражение операций в 4 квартале 2016 года в Книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения на основании данных приложения 4 (таблица 2.2).

Как видно из данных таблицы 2.2 записи ведутся в хронологическом порядке, указываются дата и номер первичного бухгалтерского документа (приходные и расходные кассовые ордера и квитанции), по каждой операции указывается ее содержание и соответствующая сумма доходов или расходов.

По окончании 4 квартала подводится итог за четвертый квартал: доходы получены в сумме 107863,00 рубля, а расходы осуществлены в сумме 94715,6 рублей.



Таблица 2.2

Раздел I «Доходы и расходы» книги учета доходов и расходов  
за 4 квартал 2016 года

| Регистрация |                                         |                                                                                                                              | Сумма                                                             |                                                                    |
|-------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| №<br>п/п    | Дата и номер<br>первичного<br>документа | Содержание операции                                                                                                          | Доходы,<br>учитываемы<br>е при<br>исчислении<br>налоговой<br>базы | Расходы,<br>учитываемы<br>е при<br>исчислении<br>налоговой<br>базы |
| 1           | 2                                       | 3                                                                                                                            | 4                                                                 | 5                                                                  |
| 21          | 10.10.16<br>№ 6                         | ПВХ изделия / получение оплаты за изделия / частное лицо                                                                     | 3200-00                                                           |                                                                    |
| 22          | 13.10.16<br>№033426                     | ПВХ изделия / оплата изделия по счету / ИП Ковалева Наталья Алексеевна                                                       |                                                                   | 2166-00                                                            |
| 23          | 10.11.16<br>№7                          | ПВХ изделия / получение оплаты за изделия / частное лицо                                                                     | 104663-00                                                         |                                                                    |
| 24          | 12.11.16                                | ПВХ изделия / оплата изделия по счету / ИП Ковалева Наталья Алексеевна                                                       |                                                                   | 76914-00                                                           |
| 25          | 22.11.16<br>№550687                     | Услуги связи / услуги связи за ноябрь/ ОАО «Мобильные ТелеСистемы»                                                           |                                                                   | 150-00                                                             |
| 26          | 25.11.16<br>№244433                     | Услуги связи / услуги связи за ноябрь/ ОАО «Мобильные ТелеСистемы»                                                           |                                                                   | 50-00                                                              |
| 27          | 23.12.16<br>№130                        | Страховые взносы на ОПС / страховые взносы на ОПС за май, июнь, третий и четвертый квартал / УФК по Белгородской области     |                                                                   | 12904-32                                                           |
| 28          | 23.12.16<br>№131                        | Страховые взносы на ФФОМС / страховые взносы на ФФОМС за май, июнь, третий и четвертый квартал / УФК по Белгородской области |                                                                   | 2631-28                                                            |
|             | Итого за IV квартал                     |                                                                                                                              | 107863,00                                                         | 94715,00                                                           |
|             | Итого за год                            |                                                                                                                              | 212525,00                                                         | 182255,76                                                          |

Итог за налоговый период (год) составил: доходы получены в сумме 212525,00 рублей, а расходы осуществлены в сумме 182255,76 рублей. Можно сделать вывод, что налоговый учет в Книге доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения ведется в соответствии с требованиями законодательства.

### 2.3. Анализ исчисления единого налога при применении УСН

Проведем анализ формирования налогооблагаемой базы и исчисления единого налога при применении упрощенной системы налогообложения деятельности ИП Поляковой А.С. за рассматриваемый период 2015 – 2016 годы. Данные представлены в таблице 2.3 (приложения 1 и 3).

Таблица 2.3

Анализ динамики налогооблагаемой базы за 2015 – 2016 гг.

руб.

| №<br>п/п | Наименование<br>показателя                | Годы  |        | Отклонение  |       |
|----------|-------------------------------------------|-------|--------|-------------|-------|
|          |                                           | 2015  | 2016   | 2016 к 2015 |       |
|          |                                           |       |        | +, -        | %     |
| 1        | 2                                         | 3     | 4      | 5           | 6     |
| 1.       | I квартал, налоговая база                 | 0     | 23525  | 23525       | 0     |
| 1.1      | доходы                                    | 0     | 29740  | 29740       | 0     |
| 1.2      | расходы                                   | 13882 | 6215   | -7667       | -55,2 |
| 2.       | полугодие, налоговая база                 | 0     | 3973   | 3973        | 0     |
| 2.1      | доходы                                    | 0     | 42740  | 42740       | 0     |
| 2.2      | расходы                                   | 37029 | 38767  | 1738        | 0     |
| 3        | 9 месяцев, налоговая база                 | 0     | 17122  | 17122       | 0     |
| 3.1      | доходы                                    | 47747 | 104662 | 56915       | 119,2 |
| 3.2      | расходы                                   | 77494 | 87540  | 10046       | 13,0  |
| 4.       | Итого за налоговый период, налоговая база | 0     | 30269  | 30269       | 0     |
| 4.1      | доходы                                    | 47747 | 212525 | 164778      | 345,1 |
| 4.2      | расходы                                   | 84414 | 182256 | 97842       | 115,9 |

Исходя из анализа данных таблицы 2.3 видно, что в 2015 году налоговая база для исчисления единого налога отсутствовала, то есть равнялась 0. Во все авансовые периоды (1 квартал, полугодие и 9 месяцев) и налоговый период финансовый результат деятельности ИП Полякова А.С. был отрицательный и составил соответственно: -13882 рубля, -37029 рубля, -29747 рублей, -36667 рублей.

В 2016 году налоговая база составила за 1 квартал 23525 рубля, за полугодие – 3973 рубля, за 9 месяце – 17122 рубля, за налоговый период 30269 рублей. Во все отчетные периоды она была положительной и были основания для уплаты авансовых платежей по единому налогу. По итогам налогового периода эти основания сохранились.

Если рассматривать изменение налоговой базы за налоговый период в 2016 году по сравнению с 2015 годом в разрезе доходов и расходов, то в целом за налоговые периоды доходы растут быстрее чем, расходы. Отклонение темпов роста доходов в 2016 году от доходов 2015 года составило 345,1 %, а по расходам – 115,9 %. Такая пропорция, если она сохранится в перспективном периоде способствует финансовой стабильности деятельности ИП Полякова А.С. и увеличению суммы единого налога, уплачиваемому в бюджет.

Облагаемая база рассчитывается нарастающим итогом по отчетным периодам. Следует отметить, что в периоде исследования налогоплательщики не представляют в налоговые органы расчеты по единому налогу при применении упрощенной системы налогообложения по отчетным периодам, но должны уплачивать авансовые платежи в полном объеме и своевременно. Поэтому правильность исчисления облагаемой базы по отчетным периодам имеет большое значение для доходов региональных бюджетов.

На основании данных налогового учета и налоговых деклараций по единому налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения за период 2015 - 2016 годы проведем анализ исчисления единого налога в отношении деятельности ИП Полякова А.С. (приложения 1-4). Данные представлены в таблице 2.4.

Таблица 2.4

Анализ исчисления единого налога при применении УСН  
за период 2015, 2016 годов

руб.

| Наименование показателей                                 | Налоговый период |       | Отклонение  |       |
|----------------------------------------------------------|------------------|-------|-------------|-------|
|                                                          | 2015             | 2016  | 2016 к 2015 |       |
|                                                          |                  |       | +, -        | %     |
| 1                                                        | 2                | 3     | 4           | 5     |
| 1. Налоговая база для исчисления налога,.                | 0                | 30269 | 30269       | 0     |
| 2. Ставка налога, %                                      | 15,0             | 15,0  | 0           | 0     |
| 3. Сумма исчисленного налога, тыс. руб.                  | 0                | 4540  | 4540        | 0     |
| 4. Минимальный налог                                     | 477              | 2125  | 1648        | 345,5 |
| 5. Сумма авансовых платежей - всего, в том числе         | 0                | 2568  | 2568        | 0     |
| 5.1. Срок уплаты 25.04 отчетного года                    | 0                | 3529  | 3529        | 0     |
| 5.2. Срок уплаты 25.07 отчетного года                    | 0                | -2933 | -2933       | 0     |
| 5.3. Срок уплаты 25.10 отчетного года                    | 0                | 1972  | 1972        | 0     |
| 5. Сумма налога, подлежащая доплате за налоговый период, | 477              | 1972  | 1525        | 319,7 |

Исходя из анализа данных таблицы 2.4, следует, что в целом за анализируемый период наблюдается увеличение налоговой базы на 30269 рублей так как в 2015 году результат от финансово-хозяйственной деятельности ИП Полякова был отрицательный, то есть налоговая база равнялась 0. Ставка налога, установленная на территории Белгородской области, составляет 15 % и не изменялась.

В соответствии с п. 6 статьи 346.18 «Налоговая база» налогоплательщик, который применяет в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, по окончании налогового периода рассчитывает минимальный налог, который исчисляется в размере 1% от доходов. В бюджет уплачивается большая сумма, то есть минимальный налог или единый налог исчисленный в общеустановленном порядке. В 2015 году по деятельности ИП Полякова А.С. сумма минимального налога равна 477 рублей ( $47747 \cdot 1\%$ ).

Единый налог, который исчисляется от облагаемой базы равен 0 %, так как индивидуальный предприниматель в 2015 году от своей финансово-хозяйственной деятельности получил убытки.

Величина суммы исчисленного единого налога в 2016 году составила 4540 рублей. В этом же налоговом периоде ИП Полякова А.С. уплачивала авансовые платежи по итогам отчетных периодов. Авансовые платежи по налогу за отчетные периоды 2016 года отражены в налоговой декларации за 2016 год. Их величина составила: за первый квартал – 3529 руб., за полугодие – 596 руб., за девять месяцев - 2568 руб. Таким образом, сумма авансовых платежей к уплате по сроку в 2016 году составила: 25.04. – 3529 рублей, 25.07 – к уменьшению 2933 рубля, 25.10 – 1972 рубля.

Сумма налога, подлежащая доплате в бюджет, определяется как разница между исчисленной суммой налога и суммой авансовых платежей. По годам 2016 года она составила 1972 рубля. Денежные средства по единому налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения поступают в бюджет Белгородской области.

Исходя из положений пункта 1 статьи 346.23 Налогового кодекса Российской Федерации, по окончании налогового периода налогоплательщики – индивидуальные предприниматели представляют налоговую декларацию в налоговый орган по месту своего проживания не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

#### 2.4. Пути совершенствования применения упрощенной системы налогообложения

Рассматривая пути совершенствования установления и применения упрощенной системы налогообложения, следует исходить из приоритетов налоговой политики Российской Федерации и учитывать особенности развития регионов, на территории которого находится хозяйствующий субъект. Государственная налоговая политика на перспективный период обусловлена двумя документами: Основными направлениями налоговой политики Российской Федерации на 2016 год и плановый период 2017 и 2018 годов и Проектом Основных направлений налоговой политики Российской Федерации на 2017 год и плановый период 2018 и 2019 годов.

В Основных направлениях налоговой политики Российской Федерации на 2016 год и плановый период 2017 и 2018 годов в пункте 2.3 обозначены государственно важные направления стимулирования развития малого предпринимательства через специальные налоговые режимы, в том числе и упрощенной системы налогообложения:

1) распространить право на применение 2-летних «налоговых каникул» по на деятельность в сфере бытовых услуг;

3) предоставить субъектам Российской Федерации право снижать ставки налога для налогоплательщиков, применяющих упрощенную систему налогообложения с объектом налогообложения в виде доходов, с 6 до 1 процента в зависимости от категорий налогоплательщиков и видов предпринимательской деятельности [15. 16].

Исходя из налогового регулирования улучшение инвестиционного климата, следует установить пониженные ставки по единому налогу для организаций применяющих упрощенную систему налогообложения и

внедряющих инновационные технологии. Решение необходимо принимать на уровне субъектов Российской Федерации, так как они оптимально учтут экономическую специфику развития территории и возможности доходной части регионального бюджета, так как в первые годы внедрения инновационных технологий несомненно будут снижены поступления налоговых платежей от этих хозяйствующих субъектов.

В перспективном периоде налоговой политикой государства предлагается принятия ряд мер, направленных на повышение эффективности ведения бизнеса для налогоплательщиков с помощью получения данных о других организациях и предпринимателях из ЕГРЮЛ и ЕГРИП с использованием веб-сервиса ФНС, совершенствованию порядка формирования налоговой базы при применении упрощенной системы налогообложения, упрощению порядка налогообложения для субъектов предпринимательской деятельности, применяющих УСН, и исключению двойного налогообложения [41].

Кроме вышеизложенного налоговой политикой предусматривается уплата налогов третьими лицами (не самим налогоплательщиком). В отношении применения этого положения возникают определенные трудности для хозяйствующих субъектов, применяющих упрощенную систему налогообложения. Дело в том, что если налогоплательщик, применяющий УСН исполнил свою обязанность по уплате налога самостоятельно, то соответствующие суммы он, как и прежде, признает в составе расходов. В случае, когда налог уплачивается третьим лицом, при исчислении единого налога при УСН можно будет учесть только суммы возмещения этому лицу потраченных сумм. Признаются такие затраты в периоде погашения перед ним «налоговой» задолженности.

Дифференциация ставок при применении упрощенной системы налогообложения по сути приводит к снижению налоговой нагрузки на

предприятия малого бизнеса и придает новый стимул их развитию. Во многих субъектах Российской Федерации законы о дифференциации размера ставок при применении УСН с объектом налогообложения «доходы» уже приняты, в том числе и на территории Белгородской области.

Кроме вышеуказанных направлений финансово-хозяйственной деятельности, которым следует создать более благоприятный климат в области налогообложения на государственном уровне, субъекты Российской Федерации должны быть заинтересованы устанавливать налоговые льготы в рамках полномочий представленных им федеральным законодательством для тех видов деятельности, которые отражают специфику развития экономики конкретного региона. Например, для южных регионов это может быть развитие сферы туризма и отдыха и связанной с ними инфраструктуры; для сельскохозяйственных регионов – развитие растениеводства и животноводства, а также рациональная и экономически обоснованная организация переработки и сбыта продукции, в том числе сельских подворий и фермерских хозяйств.

На федеральном уровне в области налогообложения предусмотрено освобождение от налогообложения средств, выделенных субъектам малого и среднего предпринимательства для оказания финансовой поддержки в рамках федеральных, (региональных, муниципальных) программ [45].

Как отмечалось выше статьей 346.20 НК РФ установлены налоговые ставки в зависимости от объекта налогообложения: если объект налогообложения «доходы» - 6%, «доходы, уменьшенные на величину расходов» -15%. Законами субъектов Российской Федерации могут быть установлены дифференцированные налоговые ставки от 1% до при объекте «доходы» и от 5% до 15% при объекте налогообложения «доходы, уменьшенные на величину расходов» в зависимости от категорий налогоплательщиков [5].



Законом Белгородской области от 14.07.2010 года № 367 установлены дифференцированные ставки для отдельных видов деятельности, которые подробно рассмотрены в параграфе 1.3. Пониженные налоговые ставки устанавливаются для налогоплательщиков, у которых наибольший удельный вес в доходах за соответствующий отчетный (налоговый) период составил доход от осуществления этих видов экономической деятельности. Законодательные органы власти при установлении ставок налога должны учитывать особенности развития экономики на территории своего субъекта, в том числе политику по осуществлению поддержки развития субъектов малого предпринимательства. Для Белгородской области специфика поддержки индивидуальных предпринимателей должна быть направлена на развитие сельского хозяйства: растениеводства, животноводства птицеводства. Следует применять пониженные ставки или установить налоговые каникулы для предприятий применяющих упрощенную систему налогообложения по единому налогу, которые осуществляют деятельность по производству импортзамещаемой продукции и товаров, участвуют во внешнеэкономической деятельности, добыче полезных ископаемых. В конечном итоге это позволит увеличить и налоговые платежи в региональный бюджет в перспективном периоде [47].

Рассмотрев вопросы совершенствования упрощенной системы налогообложения на федеральном и региональном уровнях, проведем анализ целесообразности применения ИП Поляковой А.С. объекта налогообложения «доходы, уменьшенные на величину расходов». Для этого проведем сравнение с альтернативным объектом «доходы». Для расчетов возьмем данные за 2016 год из приложений 3 и 4. Расчеты и их результат сведем в таблицу 2.5.

Таблица 2.5

Анализ расчета единого налога при альтернативных объектах налогообложения  
руб.

| Показатели                                                  | Объект налогообложения |          | Отклонение<br>(столб. 3 к столб. 2) |                |
|-------------------------------------------------------------|------------------------|----------|-------------------------------------|----------------|
|                                                             | Доходы -<br>расходы    | Доходы   | Абсолютное<br>+, -                  | Относит.,<br>% |
| 1                                                           | 2                      | 3        | 4                                   | 5              |
| 1. Доходы                                                   | 212525,0               | 212525,0 | -                                   | -              |
| 2. Расходы                                                  | 182256,0               | -        | -182256,0                           | -              |
| 3. Облагаемая база                                          | 30269                  | 212525,0 | 182256,0                            | 602,1          |
| 4. Ставка налога, %                                         | 15,0                   | 6        | -9                                  | -60,0          |
| 5. Единый налог                                             | 4540                   | 12751    | 8211                                | 180,8          |
| 6. Минимальный налог<br>(доходы *1 %)                       | 2125                   | -        | -                                   | -              |
| 7. Страховые взносы,<br>уменьшающие сумму единого<br>налога | -                      | 6375     | 6375                                | -              |
| 8. Сумма единого налога,<br>подлежащая уплате в бюджет      | 4540                   | 6376     | 1836                                | 40,4           |

Как видно из анализа данных таблицы 2.5 облагаемая база при объекте «доходы» больше чем при объекте «доходы, уменьшенные на величину расходов» на 182256,0 рублей или примерно в 6 раз, а сумма исчисленного единого налога больше на 8211 рублей или в 1,8 раз. При объекте налогообложения «доходы» сумма единого налога уменьшается на сумму обязательных страховых взносов, уплаченных налогоплательщиком во внебюджетные фонды, но не более чем на 50% от суммы единого налога. В 2016 году индивидуальный предприниматель Полякова А.С. уплатила обязательные страховые взносы в пенсионный фонд и фонд обязательного медицинского страхования в сумме 23154 рубля. Предприниматель имеет право уменьшить исчисленный единый налог только на 6375 рублей ( $12751 * 50 \% = 6375$ ), что составляет 27,5 % от уплаченной суммы. Следует отметить, что при объекте «доходы, уменьшенные на величину расходов» вся сумма взносов

относится к расходам, учитываемым при налогообложении и уменьшает на 100 % облагаемую базу.

Сумма единого налога, подлежащая уплате в бюджет при альтернативном варианте по отношению к применяемому ИП Поляковой А.С. составила 6376 рублей, что больше на 1836 рублей или 40,4 %, чем при объекте «доходы, уменьшенные на величину расходов». Таким образом индивидуальный предприниматель выбрал оптимальный вариант объекта налогообложения своей деятельности.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Упрощенная система налогообложения нашла широкое применение на практике, в том числе при налогообложении деятельности индивидуальных предпринимателей. Рассмотрены правовые основы деятельности этой категории налогоплательщиков. Отмечено, что они должны руководствоваться всей системой российского законодательства, в частности в области гражданского, бухгалтерского и налогового законодательства. Одним из результатов эффективности правового регулирования деятельности индивидуальных предпринимателей является увеличение их численности в целом в Российской Федерации. В 2014 году численность индивидуальных предпринимателей составляла 3420 тыс. чел., а в 2016 году – 3584,2 тыс. чел., то есть на 163,6 тыс. чел. больше или на 4,8 %.

Порядок исчисления единого налога и применение УСН хозяйствующими субъектами регулируется положениями главы 26.2 НК РФ «Упрощенная система налогообложения». Установлено, что уплата единого налога заменяет уплату трех самых сложных в порядке исчисления налогов: для индивидуального предпринимателя - налог на доходы физических лиц, налог на добавленную стоимость, налог на имущество физических лиц. Рассмотрены теоретические аспекты исчисления. Законодательством установлено два объекта налогообложения: «доходы» и «доходы, уменьшенные на величину расходов». Индивидуальный предприниматель имеет право самостоятельно выбирать объект налогообложения. Причем впоследствии он имеет право изменять его ежегодно. Положительным является установление возможности законодательных органов субъектов Российской Федерации уменьшать ставки налога: при объекте «доходы» от 6% до 1 %, а «доходы, уменьшенные на величину расходов» от 15 % до 5%.

В третьем параграфе 1 главы рассмотрены особенности применения упрощенной системы налогообложения на территории Белгородской области. Следует отметить, что для отдельных категорий налогоплательщиков установлены пониженные ставки: 0% - для индивидуальных предпринимателей в сфере растениеводства, животноводства, научных исследований и т.д.; 1 % - для участников кластера информационных технологий Белгородской области; 5% - для налогоплательщиков, зарегистрированных в Белгородской области в сфере животноводства, растениеводства, дошкольном образовании, в области спорта и культуры и т.д.

Рассмотрены вопросы формирования доходов регионального бюджета за период 2013-2015 годов. Отмечено, что налоговые доходы имеют тенденцию роста и составляли в 2013 году – 37548,6 млн. руб., а в 2015 году – 42298,8 млн. руб., то есть увеличение составило 4750,2 млн. руб. или на 12,6 %. В рассматриваемом периоде также имеют тенденцию роста платежей по УСН: 2013 г. – 1471,6 млн. руб., а в 2015 г. – 1663,9 млн. руб. Увеличение в абсолютном выражении составило – 192,3 млн. руб. или 13,1 %.

Во второй главе рассмотрена организационно-экономическая характеристика ИП Поляковой А.С. Она осуществляет деятельность по установке и ремонту пластиковых окон, балконов, наружных и внутренних дверей жилых помещений. Для целей налогообложения своей деятельности применяет упрощенную систему налогообложения, объект – «доходы, уменьшенные на сумму расходов».

Рассмотрен порядок ведения налогового учета в Книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения. Отмечено, что записи ведутся в хронологическом порядке, указываются первичные бухгалтерские документы, по каждой операции подробно указывается ее содержание, соответственная сумма доходов или расходов.

Проведен анализ формирования налоговой базы и исчисления единого налога. Отмечено, что в 2015 году результат от финансово-хозяйственной деятельности ИП Полякова был отрицательный, то есть налоговая база равнялась 0, в бюджет уплачен минимальный налог в сумме 477 рублей.

Величина единого налога в 2016 году составила 4540 рублей. ИП Полякова А.С. уплатила авансовые платежи за 9 месяцев в сумме 2568 руб. Сумма налога, подлежащая доплате в бюджет составила 1972 рубля. Денежные средства по единому налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения поступают в бюджет Белгородской области.

Рассмотрены пути совершенствования упрощенной системы налогообложения. В рамках развития малого предпринимательства посредством применения упрощенной системы налогообложения предлагается распространить право на применение 2-летних «налоговых каникул» на деятельность в сфере бытовых услуг, расширить сферы деятельности для снижения ставки единого налога с 6 % до 1 %, в частности для предпринимателей, участвующих в создании и внедрении инновационных технологий. Для Белгородской области следует осуществлять регулирование в сфере растениеводства, животноводства, птицеводства, установить пониженные ставки или установить налоговые каникулы в сфере производства импортзамещаемой продукции и товаров, внешнеэкономической деятельности, добыче полезных ископаемых. В конечном итоге это позволит в перспективном периоде увеличить и налоговые платежи в региональный бюджет.

Проведен расчет и анализ применения различных объектов налогообложения ИП Полякова А.С. Сумма единого налога при объекте налогообложения «доходы», будет больше на 1836. руб., чем при объекте «доходы, уменьшенные на сумму расходов». Следовательно, индивидуальный предприниматель выбрал оптимальный объект налогообложения.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция Российской Федерации [Текст]: в ред. от 21 июля 2014 г. // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство».

2. Гражданский Кодекс Российской Федерации [Текст]: Часть первая в ред. от 07 февраля 2017 г. // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство».

3. Гражданский Кодекс Российской Федерации [Текст]: Часть вторая в ред. от 03 июля 2016 г. // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство».

4. Налоговый кодекс Российской Федерации [Текст]: Часть первая в ред. от 28 декабря 2016 г. // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство».

5. Налоговый кодекс Российской Федерации [Текст]: Часть вторая в ред. от 28 декабря 2016 г. // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство».

6. О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей [Текст]: Федеральный закон от 08 августа 2001 г. №129-ФЗ в ред. от 26 декабря 2016 г. // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство».

7. О несостоятельности (банкротстве) [Текст]: Федеральный закон от 26 октября 2002 г. №127-ФЗ в ред. от 03 июля 2016 г. // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство».

8. О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля [Текст]: Федеральный закон от 26 декабря 2008 г. №294-ФЗ в ред. от

22 февраля 2017 г. // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство».

9. О бухгалтерском учете [Текст]: Федеральный закон от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ в ред. от 23 мая 2016 г. // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство».

10. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования [Текст]: Федеральный закон от 24 июля 2009 г. № 213-ФЗ в ред. от 19 декабря 2016 г. // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство».

11. Об установлении ставок налога, взимаемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения, на территории Белгородской области [Текст]: Закон Белгородской области от 04 июля 2010 г. № 367 в ред. от 28 ноября 2016 г. // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. Банк «Регион. вып. Белгородская область».

12. Об исполнении областного бюджета за 2013 год [Текст]: Закон Белгородской области от 01 июля 2014 г. № 285 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. Банк «Регион. вып. Белгородская область».

13. Об исполнении областного бюджета за 2014 год [Текст]: Закон Белгородской области от 23 июня 2015 г. № 376// Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. Банк «Регион. вып. Белгородская область».



14. Об исполнении областного бюджета за 2015 год [Текст]: Закон Белгородской области от 28 июня 2016 г. № 85// Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. Банк «Регион. вып. Белгородская область».

15. Основные направления налоговой политики Российской Федерации на 2016 год и на плановый период 2017 и 2018 годов [Текст]: // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство».

16. Проект «Основных направлений налоговой политики на 2017 год и плановый период 2018 и 2019 годов» [Текст]: // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство».

17. Об утверждении формы налоговой декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, порядка ее заполнения, а также формата представления налоговой декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, в электронной форме [Текст]: Приказ ФНС России от 26.02.2016 г. № ММВ-7-3/99@ // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство».

18. Об утверждении форм Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, Книги учета доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения, и Порядков их заполнения [Текст]: Приказ ФНС России от 22.10.2012 г. № 135н с изм. от 07 декабря 2016г. // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство».

19. О применении упрощенной системы налогообложения [Текст]: Письмо ФНС России от 23.04.2014 г. № ГД-4-3/8231@ // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство».

20. О ведении Книги учета доходов и расходов и бухучета ИП, применяющим УСН [Текст]: Письмо Минфина России от 07.04.2014 г. № 03-11-11/15440 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство».

21. Об освобождении от ведения бухучета ИП, применяющего УСН, и определении им остаточной стоимости ОС, а также об учете ОС при применении ПСН [Текст]: Письмо Минфина России от 29.01.2015 г. № 03-11-11/3236 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство».

22. О ведении налогового и бухгалтерского учета налогоплательщиком УСН и ЕНВД; об уменьшении налога, уплачиваемого при УСН, на страховые взносы, уплаченные в фиксированном размере ИП, имеющим наемных работников; об уменьшении ЕНВД на страховые взносы, уплаченные в фиксированном размере ИП, не производящим выплаты и иные вознаграждения физлицам; об уплате страховых взносов ИП, производящим выплаты и иные вознаграждения физлицам [Текст]: Письмо Минфина России от 02.03.2015 г. № 03-11-11/10791 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство».

23. О направлении письма Минфина России (вместе с письмом Минфина России от 22.06.2015 г. № 03-11-09 / 36020) [Текст]: Письмо ФНС России от 20.08.2015 г. № ГД-4-3/14722@ // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство».

24. О направлении письма Минфина России (вместе с письмом Минфина РФ от 28.08.2015 г. № 03-11-09 / 49620) [Текст]: Письмо ФНС России от 15.09.2015 г. № ГД-4-3/16204@ // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство».

25. О некоторых вопросах, связанных с применением Федеральных законов от 30 марта 2015 года N 67-ФЗ, от 29 июня 2015 года N 209-ФЗ и от 29

декабря 2015 года N 391-ФЗ [Текст]: Письмо ФНС России от 11.01.2016 г. № ГД-4-14/52 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство».

26. О направлении «Обзора судебной практики по спорам с участием регистрирующих органов N 2 (2016)» [Текст]: Письмо ФНС России от 04.07.2016 г. № ГД-4-14/11938@ // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство».

27. Постановлении Девятнадцатого арбитражного апелляционного суда от 31.03.2016 по делу № А14-11359/2015. [Текст]: // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство».

28. Баразненко, Н. Новые налоговые реалии 2017 г. [Текст]: / Н. Баразненко // Экспресс-бухгалтерия: электрон. журн. – 2016. - №48-49. - с. 12-14. // Справочная правовая система «Консультант Плюс».

29. Дружинин, А.В. ИП или обычный гражданин: когда в каком качестве лучше действовать? [Текст] / А.В. Дружинин // Бухгалтерский учет. - 2016.- № 2. - С. 134 - 135.

30. Зобова, Е.П. Основные изменения для «упрощенцев» в 2016 году [Текст] / Е.П. Зобова // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. - 2016. - № 3. - С. 25 - 32.

31. Зобова, Е.П. Оспаривание решений об отказе в государственной регистрации юридического лица и индивидуального предпринимателя [Текст] / Е.П. Зобова // Упрощенная система налогообложения: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2016. -№10. - С. 56-65.

32. Комарова, И. «Минимальные» налоговые проблемы на УСН [Текст] / И. Комарова // Информационный бюллетень «Экспресс-бухгалтерия». – 2016. - №3. – С. 14-16.

33. Лермонтов, Ю.М. Комментарий к Основным направлениям налоговой политики Российской Федерации на 2016 год и на плановый период

2017 и 2018 годов [Текст] / Ю.М. Лермонтов // Все о налогах. – 2015. - №9. – С. 3-11.

34. Лермонтов, Ю.М. Комментарий к Основным направлениям налоговой политики на 2015-2017 годы и последующие изменения налогового законодательства / Ю.М. Лермонтов [Текст] / Финансовые и бухгалтерские консультации: электрон. журн. – 2015. - №2. - с. 20-26. // Справочная правовая система «Консультант Плюс».

35. Мельникова, Н.С. Методика определения эффективности реинжиниринга бизнес-процессов в коммерческом банке на основе системного подхода [Текст] / Н. С. Мельникова // Сетевой научно-практический журнал «Научный результат. Экономические исследования № 1(11) 2017г . – С. 66-72.

36. Сергеев, И.В. Экономика организации (предприятия) /Сергеев И.В., Веретенникова И.И. Учебник и практикум / Москва, 2016. Сер. 60 Бакалавр. Прикладной курс (6-е изд., пер. и доп).

37. Инновационные банковские технологии и продукты: учебное пособие / М.В. Владыка, О.В. Ваганова, С.А. Кучерявенко, Т.В. Гончаренко, Н.И. Быканова. – Белгород: ИД «Белгород» НИУ «БелГУ», 2016. – 108 с.

38. Vladyka, M.V. Investments to the innovation economy of Russian regions: dynamics, structure. Risks. International Business Management. 2016. Т. 10. № 19. С. 4592-4596.

39. Management of innovative process in the economy at the regional level // Vaganova O.V., Vladyka M.V., Balabanova V., Kucheryavenko S.A., Galtsev A.V. International Business Management. 2016. № 10. С. 3443.

40. Азаренкова, Г.М. Анализ особенностей краудфандинга как способа привлечения средств в финансовый проект начинающих предпринимателей [Текст] / Г.М. Азаренкова, Н.С. Мельникова // Сборник научных трудов «Финансово-кредитная деятельность: проблемы теории и практики», 2017. – С. 91-96

41. Настольная книга индивидуального предпринимателя. Полное практическое руководство [Текст] / под ред. А.В. Касьянова. 26-е изд. перераб. и доп. – М: ГроссМедиа, РОСБУХ, 2015. – 793.

42. Отдельные инструменты вложения средств в деятельность юридического лица: выгоды, риски, практические советы. Тематический выпуск. [Текст] / под ред. А.В. Брызгалина // Налоги и финансовое право. - 2015. - № 6. - С. 7 – 134.

43. Новости для бухгалтера. Архив с 12 декабря 2016 года по 10 марта 2017 года [Текст] // Справочная правовая система «Консультант Плюс».

44. Палько, Е.А. Вопрос –ответ [Текст] / Е.А. Палько // Бухгалтер Крыма. -2016. -№9. - С. - 15-17.

45. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение: теория и практика [Текст]: учебник для бакалавриата 3-е изд., перераб. и доп. / В.Г. Пансков. – М.: Издательство Юрайт, 2013. - 747 с.

46. Перов, А.В. Налоги и налогообложение [Текст]: учеб. пособие для бакалавров / А.В. Перов, А.В. Толкушкин, - 11-е изд., перераб. и доп. –М.: Издательство Юрайт, 2012. - 899 с.

47. Петрова, Н.А. Наше налоговое будущее [Текст] / Н.А. Петрова // Налоговая проверка. – 2015. - №2. – С. 24-36.

48. Поправки по спецрежимам -2016: обзор // Малая бухгалтерия. - 2016. - №1. - С. 18 - 20.

49. Романовский, М.В. Налоги и налогообложение [Текст]: 6-е изд., доп. / М.В. Романовский, О.В. Врублевская. - СПб.: Питер, 2010. - 528 с.

50. Соловьева, Д.В. Годовой отчет организаций на упрощенной системе налогообложения 2016 [Текст] / Д.В. Соловьева под. ред. Т.В. Гороховой. – М.: ГроссМедиа, РОСБУХ, 2016. – 395 с.

51. Тарасова, В.Ф. Налогообложение предприятий малого бизнеса в условиях модернизации экономики [Текст] / В.Ф. Тарасова // Сборник

материалов Межд. научн.-практ. конф. – Белгород: Изд-во БелГУ, 2011. – Т1. – С. 352-354.

52. Тарасова, В.Ф. Налоги и налогообложение [Текст]: учебник / В.Ф. Тарасова, М.В. Владыка, Т.В. Сапрыкина, Л.Н. Семькина; под общ. ред. В.Ф. Тарасовой.- М.: КНОРУС, 2016.- 496 с.

53. Тарасова, В.Ф. Значение субъектов малого и среднего предпринимательства в инновационной экономике России [Текст] В.Ф. Тарасова, Т.В. Сапрыкина // Сборник материалов научн.-практ. конференции / Белгородстат – БелГУ, 2013. - С. 432-437

54. Типовая ситуация: Что такое УСН? [Текст]: Вопрос-ответ. – М.: Главная книга, 2017.

55. Типовая ситуация: Как составить и утвердить учетную политику при УСН с объектом «доходы минус расходы»? [Текст]: Вопрос-ответ. – М.: Главная книга, 2017.

56. Упрощенная система налогообложения. Арбитраж от 17.11.2016 г. [Текст] // Малая бухгалтерия. - 2016. - №8. - С. 40-46.

57. Холева, Е.Н. Вопрос-ответ[Текст] / Е.Н.Холева // Финансовая газета. Региональный выпуск. – 2014. - № 17. – С 3. Информационные ресурсы Минфина РФ [Электронный ресурс] // Официальный сайт Министерства финансов России. – Режим доступа: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru).

58. Информационные ресурсы Министерства финансов России [Электронный ресурс] // Официальный сайт Министерства финансов России. – Режим доступа: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru).

59. Информационные ресурсы Федеральной налоговой службы [Электронный ресурс] // Официальный сайт Федеральной налоговой службы. – Режим доступа: [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru).

60. Информационные ресурсы Федерального казначейства [Электронный ресурс] // Официальный сайт Казначейства России. – Режим доступа: [www.roskazna.ru](http://www.roskazna.ru).

## ПРИЛОЖЕНИЯ